



Anagrafe dei Rapporti Finanziari

La guida completa per intermediari e holding

Guida operativa

Aggiornata alla normativa e alle prassi operative in vigore | Maggio 2026

Questo documento ha scopo puramente informativo e divulgativo. Per valutare la propria posizione specifica si raccomanda di rivolgersi a un consulente fiscale o legale, o di contattare StarSoluzioni per una valutazione del software più adatto alle proprie esigenze.

Indice

- 1 Cos'è l'Anagrafe Rapporti e chi è obbligato a comunicare

- 2 Passaggi propedeutici: SID, REI e PEC

- 3 Comunicazioni mensili: come si inviano con CORA

- 4 Saldi annuali e fotografia di consistenza

- 5 Gestione errori e ricevute

- 6 PEC e password: gestione operativa

- 7 Cessazione del rapporto di comunicazione

- 8 Indagini finanziarie: quando l'Anagrafe diventa strumento di accertamento

- 9 Sanzioni e tregua fiscale

- 10 Titolare effettivo e Anagrafe Rapporti

Versione online sempre aggiornata

Questa guida è disponibile anche in versione web, costantemente aggiornata e con i link a tutti gli approfondimenti: www.starsoluzioni.it/anagrafe-rapporti-finanziari-guida/

Anagrafe dei Rapporti Finanziari: la guida completa per intermediari e holding

L'**Anagrafe dei Rapporti Finanziari** è l'archivio gestito dall'Agenzia delle Entrate in cui banche, Poste, intermediari finanziari e holding devono comunicare tutti i rapporti intrattenuti con la clientela. Un adempimento continuativo, tecnicamente complesso e sanzionato pesantemente in caso di errore o omissione.

Questa guida raccoglie in un unico punto tutto ciò che serve sapere: chi è obbligato, come si fanno i passaggi propedeutici (SID, REI, PEC), come si inviano le comunicazioni mensili e annuali, come si legge la fotografia di consistenza, come si gestiscono errori e ricevute, cosa cambia per il titolare effettivo e quali sono le sanzioni in caso di mancato adempimento.

Ultimo aggiornamento: i contenuti di questa pagina riflettono la normativa e le prassi operative in vigore. Le singole guide di approfondimento sono aggiornate periodicamente.

1. Cos'è l'Anagrafe Rapporti e chi è obbligato a comunicare

L'Anagrafe dei Rapporti Finanziari nasce per consentire all'Agenzia delle Entrate di conoscere in tempo reale l'esistenza dei rapporti finanziari in capo a ogni contribuente. Gli obbligati non sono solo le banche: rientrano anche **holding industriali, società semplici finanziarie e altri soggetti individuati dalla normativa**.

Per capire se la propria società rientra tra gli obbligati e quale prodotto software utilizzare, sono utili le seguenti guide:

- [Anagrafe Rapporti: tutto quello che c'è da sapere](#) — panoramica normativa completa
- [FAQ Anagrafe Rapporti](#) — le domande più frequenti
- [Quale programma utilizzo per l'Anagrafe Rapporti](#)
- [Holding e Anagrafe Rapporti e l'approfondimento su quando scatta l'obbligo per le holding](#)
- [Holding, società semplici e Anagrafe Tributaria](#)
- [Quali rapporti devono comunicare le holding](#)
- [Criterio di prevalenza e comunicazioni all'Anagrafe Tributaria](#)
- [Obbligo di conservazione dei dati comunicati](#)

2. Passaggi propedeutici: SID, REI e PEC

Prima di poter inviare qualsiasi comunicazione all'Anagrafe Rapporti occorre completare tre step tecnici: **registrazione al SID** (Sistema Interscambio Dati), **iscrizione al REI** (Registro Elettronico degli Indirizzi) e **configurazione della PEC** dedicata alle comunicazioni con l'Agenzia.

Il REI in particolare è un registro gratuito e obbligatorio: per gestirlo senza costi StarSoluzioni mette a disposizione **COMUREI**, software gratuito dedicato.

- [Aggiornamento ambiente di sicurezza Entratel-SID](#)
- [Come registrare una holding al SID](#)
- [Quale codice usano le holding per iscriversi al REI](#)
- [Quanto costa la comunicazione al REI](#) (spoiler: con COMUREI è gratis)
- [Come registrare la PEC al REI](#)
- [Comunicazione PEC al REI: prima iscrizione](#)
- [Variazione PEC al REI](#)
- [Cancellazione PEC al REI](#)
- [Comunicazione al REI: cosa è cambiato dal 15/09/21](#)
- [Comunicazione PEC amministratori al Registro Imprese](#)

3. Comunicazioni mensili: come si inviano con CORA

Le comunicazioni mensili sono il cuore dell'adempimento: ogni apertura, modifica o chiusura di rapporto va comunicata entro termini precisi. **CORA** è il software StarSoluzioni dedicato a questa funzione, utilizzato da oltre 6.000 intermediari e holding in Italia.

- [Come effettuare le comunicazioni Anagrafe Rapporti con CORA](#)
- [Come fare la prima comunicazione con CORA](#)
- [Configurare un nuovo soggetto in CORA](#)
- [Importare un soggetto in CORA e la seconda modalità di import](#)
- [I diversi tipi di import in CORA](#)
- [Come eliminare un soggetto in CORA](#)
- [Filtrare i rapporti in CORA Web](#)
- [Download immediato dei rapporti in CORA](#)
- [Termini di invio delle comunicazioni](#)
- [Scadenza comunicazioni Anagrafe Rapporti](#)
- [Prima scadenza degli adempimenti](#)
- [Nuove implementazioni in CORA e nuove funzionalità CORA Web](#)
- [Novità grafica CORA 2026](#)

4. Saldi annuali e fotografia di consistenza

Oltre alle comunicazioni mensili esiste l'obbligo di inviare i **saldi annuali** e la cosiddetta **fotografia di consistenza**: uno snapshot che ricostruisce la situazione complessiva dei rapporti a una certa data.

- [Il nuovo obbligo di comunicazione saldi](#)
- [Scadenza della comunicazione annuale saldi](#)
- [Come si comunicano i saldi annuali](#)
- [Saldi annuali 2025: cosa sapere](#)
- [Import ed export dei saldi annuali](#)
- [Conseguenze della mancata comunicazione saldi](#)
- [Cos'è la fotografia di consistenza e come si legge](#)
- [Esempi pratici di fotografia di consistenza](#)
- [In arrivo la fotografia di consistenza 2025](#)

5. Gestione errori e ricevute

Ogni comunicazione genera una ricevuta: quando torna un errore, bisogna saperlo leggere e correggerlo in tempi rapidi, perché un errore non gestito equivale a una mancata comunicazione.

- [Nuova gestione degli errori in CORA](#)
- [Nuova gestione degli esiti ATPEC03](#)

6. PEC e password: gestione operativa

Molti problemi quotidiani nella gestione dell'Anagrafe Rapporti nascono dalla PEC e dalle password di accesso. CORA prevede una **gestione automatica della PEC** per semplificare il flusso.

- [Gestione automatica PEC in CORA](#)
- [Cosa fare se la gestione automatica PEC non funziona](#)
- [Errore nella gestione automatica PEC: come risolvere](#)
- [Aruba PEC: generare la password per CORA](#)

7. Cessazione del rapporto di comunicazione

Ci sono diverse casistiche in cui un soggetto cessa di essere obbligato a comunicare: liquidazione, cessione del ramo d'azienda, operazioni straordinarie, perdita dei requisiti.

- [I casi di cessazione Anagrafe Rapporti](#)
- [Cessazione per liquidazione](#)
- [Cessazione per cessione ramo d'azienda](#)
- [Cessazione per operazioni straordinarie](#)
- [Cessazione per perdita dei requisiti](#)

8. Indagini finanziarie: quando l'Anagrafe diventa strumento di accertamento

L'Anagrafe Rapporti non è solo un archivio. È il punto da cui Guardia di Finanza e Agenzia delle Entrate selezionano i soggetti da indagare. Quando un operatore finanziario riceve una PEC con una richiesta di indagine, sta vedendo l'altra faccia delle comunicazioni che ha inviato negli anni: la fase in cui i dati comunicati vengono interrogati per finalità di accertamento fiscale.

Il quadro normativo

Le indagini finanziarie nascono da due norme parallele, una per le imposte dirette e una per l'IVA:

- **Art. 32, comma 1, n. 7, DPR 600/1973** — accertamento delle imposte dirette: l'ufficio può richiedere dati, notizie e documenti relativi ai rapporti intrattenuti con i contribuenti.
- **Art. 51, comma 2, n. 7, DPR 633/1972** — accertamento IVA: stessa facoltà sul fronte dell'imposta sul valore aggiunto.
- **Provvedimento del Direttore dell'Agenzia delle Entrate del 20/06/2012** e successive integrazioni — definisce specifiche tecniche, tracciato XML e modalità di trasmissione delle risposte tramite PEC.

L'indagine arriva via PEC. L'operatore finanziario ha **30 giorni** per rispondere, prorogabili una sola volta su istanza motivata. La risposta deve essere conforme al tracciato XML pubblicato dall'Agenzia delle Entrate: file non conformi, anche solo formalmente, vengono scartati e considerati non trasmessi.

Chi riceve le indagini

I destinatari delle indagini coincidono con i soggetti tenuti alla comunicazione all'Anagrafe Rapporti. È una conseguenza diretta: la Guardia di Finanza e l'Agenzia interrogano l'Anagrafe per individuare gli operatori che hanno avuto rapporti con il contribuente da accertare, e a quegli operatori inviano la richiesta. In pratica: banche, BCC, Confidi; holding industriali e finanziarie; società fiduciarie, SIM, SGR, SICAF, SICAV; Istituti di Pagamento e IMEL; operatori professionali in oro; trust e altri intermediari iscritti all'Anagrafe Tributaria.

Le tipologie di richiesta

L'indagine non è un blocco unico: l'Agenzia può chiedere informazioni di natura diversa. Il tracciato tecnico distingue 13 tipologie principali, raggruppabili per famiglia: dati dei soggetti e dei rapporti con saldi e operazioni extra-conto; soggetti collegati come intestatari, delegati e procuratori; documentazione e metadati per fascicoli e copia assegni; dati di assegni e titoli; monitoraggio fiscale delle operazioni estere; operazioni estere collegate al titolare effettivo.

La risposta: forma e contenuto

La risposta è un file XML firmato digitalmente e inviato via PEC al medesimo indirizzo da cui è arrivata la richiesta. Il file deve passare il controllo del validatore ufficiale dell'Agenzia delle Entrate: file con errori formali (campi obbligatori mancanti, codici fiscali errati, importi malformati) vengono scartati e si considerano non trasmessi a tutti gli effetti. Per ogni indagine ricevuta sono possibili più risposte, sia perché la richiesta può essere articolata in più tipologie sia perché eventuali integrazioni possono essere inviate successivamente entro i termini.

Il punto di contatto con l'Anagrafe Rapporti

Nelle indagini è frequente la richiesta del **codice univoco del rapporto** già comunicato all'Anagrafe Tributaria. Operatori che gestiscono entrambi gli adempimenti con strumenti integrati hanno un vantaggio operativo concreto: il codice è già archiviato, la corrispondenza tra rapporto comunicato e rapporto indagato è automatica.

Le sanzioni per omessa o incompleta risposta alle indagini finanziarie sono regolate dallo stesso articolo che disciplina le sanzioni dell'Anagrafe Rapporti — l'**art. 10 D.Lgs 471/1997**, comma 1 — e sono trattate nella sezione successiva. Per approfondire l'intero tema con casi pratici e dettaglio del tracciato, vedi la [guida completa alle indagini finanziarie](#).

In pratica, un operatore già obbligato all'Anagrafe Rapporti deve essere pronto a gestire entrambi i flussi: la comunicazione periodica (in uscita, programmabile) con [CORA](#), e la risposta a indagine (in entrata, su scadenza imposta) con [MIBA](#).

9. Sanzioni e tregua fiscale

Le sanzioni per omessa o errata comunicazione all'Anagrafe Rapporti sono rilevanti. Negli ultimi anni sono stati introdotti meccanismi di **tregua fiscale** e **sanzioni ridotte** che è bene conoscere per regolarizzare le posizioni pregresse.

- [Sanzioni ridotte per l'Anagrafe Rapporti](#)
- [Tregua fiscale: inquadramento generale](#)
- [Proroga della tregua fiscale](#)
- [Tregua fiscale e Anagrafe Rapporti: un caso pratico](#)

10. Titolare effettivo e Anagrafe Rapporti

La comunicazione del **titolare effettivo** si incrocia con l'Anagrafe Rapporti e con la normativa antiriciclaggio. Vanno gestite identificazione, prima comunicazione e variazioni nel tempo.

- [Titolare effettivo: chi è e come si comunica](#)
- [Titolare effettivo e Anagrafe Rapporti](#)
- [La comunicazione del titolare effettivo](#)
- [Variazione del titolare effettivo](#)

Gli strumenti giusti per adempiere senza stress

Gestire l'Anagrafe Rapporti a mano significa esporsi a errori ricorrenti e sanzioni. StarSoluzioni ha costruito due strumenti complementari, usati da migliaia di intermediari e holding italiani:

CORA — il software completo per tutte le comunicazioni all'Anagrafe dei Rapporti Finanziari: comunicazioni mensili, saldi annuali, fotografia di consistenza, gestione errori, PEC automatica.

COMUREI — il software gratuito per gestire l'iscrizione e le variazioni al REI.

www.starsoluzioni.it/product/cora-comunicazione-rapporti-finanziari/